

السيد حسن عبدالرحمن السركال
نائب رئيس تنفيذي – رئيس تنفيذي العمليات
رئيس قطاع العمليات
سوق دبي المالي، ص.ب. 9700
دبي – الإمارات العربية المتحدة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

الموضوع: نتائج إجتماع مجلس إدارة مجموعة جي إف إتش المالية المنعقد بتاريخ 13 نوفمبر 2019

تود مجموعة جي اف اتش المالية إعلام السادة المساهمين والأسواق بأن مجلس إدارة المجموعة قد إجتمع اليوم الاربعاء الموافق 13 نوفمبر 2019 في تمام الساعة الواحدة ظهراً بتوقيت مملكة البحرين، وقد تم مناقشة وإعتماد البيانات المالية للمجموعة للربع الثالث من العام 2019 بالإضافة الى أمور داخلية أخرى.

سجلت المجموعة ربحاً صافياً موحداً بقيمة 70.2 مليون دولار أمريكي خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2019، مقارنة بما مقداره 104.7 مليون دولار أمريكي خلال نفس الفترة من عام 2018، بانخفاض بنسبة 33%. يعزى الانخفاض في الربح الصافي إلى المساهمة المنخفضة من نشاط الصيرفة التجارية للمجموعة جراء ارتفاع مخصصات انخفاض القيمة التي تم اعتمادها خلال الربع الثاني من عام 2019. بلغت قيمة الربح المحقق من العمليات المستمرة خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2019 ما قيمته 70.7 مليون دولار أمريكي، مقارنة بما مقداره 100.0 مليون دولار أمريكي خلال نفس الفترة من العام السابق، بانخفاض بنسبة 29.3%.

بلغت قيمة الربح الذي يؤول إلى المساهمين ما قيمته 24.4 مليون دولار أمريكي، مقابل 30.9 مليون دولار أمريكي خلال الربع الثالث من عام 2018، بانخفاض بنسبة 21.0%، بينما بلغت قيمة الربح للسهم ما قيمته 0.58 سنتاً مقارنة بما مقداره 0.87 سنتاً خلال الربع الثالث من عام 2018. بلغت قيمة الربح الصافي الموحد للربع الثالث ما مقداره 21.8 مليون دولار أمريكي، مقارنة بما مقداره 31.3 مليون دولار أمريكي خلال نفس الفترة من عام 2018، بانخفاض بنسبة 30.4%. بلغت قيمة الربح من العمليات المتواصلة للربع الثالث من عام 2019 ما قيمته 21.8 مليون دولار أمريكي مقارنة بما مقداره 29.6 مليون دولار أمريكي خلال الربع الثالث من عام 2018، بانخفاض بنسبة 26.4%. ارتفعت قيمة إجمالي الدخل خلال الربع الثالث من عام 2019 بنسبة 27.1% ليصل إلى 90.5 مليون دولار أمريكي، مقابل 71.2 مليون دولار أمريكي خلال الربع الثالث من عام 2018.

بلغت قيمة الربح الصافي الذي يؤول إلى المساهمين خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2019 ما مقداره 73.6 مليون دولار أمريكي، مقارنة بما مقداره 103.4 مليون دولار أمريكي خلال نفس الفترة من العام السابق، بانخفاض بنسبة 28.8%. ومع استبعاد الدخل المحقق لمرة واحدة من الاسترداد وإعادة الهيكلة خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2018، ارتفعت قيمة الربح الصافي المحقق للمساهمين بنسبة 61.4% خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2019. بلغت قيمة الربح للسهم لفترة التسعة أشهر الأولى ما قيمته 1.90 سنتاً مقارنة بما مقداره 2.91 سنتاً خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2018.

كما سجلت المجموعة ارتفاعاً في الدخل خلال فترة التسعة أشهر بنسبة بلغت 23.7%، ليصل إلى 254.0 مليون دولار أمريكي، مقارنة بما قيمته 205.3 مليون دولار أمريكي خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2018. وباستبعاد الدخل المحقق لمرة واحدة من الاسترداد وإعادة الهيكلة خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2019، ارتفع إجمالي دخل المجموعة خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2019 بنسبة 72.2% مقارنة بنفس الفترة من العام السابق. الجدير بالذكر أن النمو الجيد في الدخل الذي حققته المجموعة خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2019 يعزى أساساً إلى استمرار الأداء الإيجابي لأنشطة الصيرفة الاستثمارية الرئيسية للمجموعة، والأنشطة العقارية، بالإضافة إلى الدخل القوي المحقق من أنشطة الخزينة

والاستثمارات الخاصة. خلال الفترة المذكورة، ساهم نشاط الصيرفة الاستثمارية بما نسبته 31.1% من إجمالي دخل المجموعة، وبشكل أساسي من أنشطة الاكتتاب والمساهمات من أنشطة الخزينة التي واصلت نموها لتصل إلى 24.1% من إجمالي دخل المجموعة. كما سجلت المجموعة تحسناً في الأداء في الأنشطة العقارية، التي شكلت ما نسبته 7.9% من إجمالي الدخل، بينما ساهمت الاستثمارات الخاصة والتجارية بما نسبته 16.3% و 20.6% من إجمالي الدخل على التوالي خلال التسعة أشهر الأولى من العام.


بلغت قيمة إجمالي المصروفات، بما في ذلك مخصصات انخفاض القيمة خلال التسعة أشهر الأولى من عام 2019، ما قيمته 183.3 مليون دولار أمريكي مقارنة بما مقداره 105.3 مليون دولار أمريكي خلال العام السابق، بارتفاع بنسبة 74.1%، إذ يعزى ذلك بشكل أساسي إلى ارتفاع مخصصات انخفاض القيمة في نشاط الصيرفة التجارية بنسبة 198.9%، والارتفاع في محفظة الخزينة للمجموعة.

من جهة أخرى ارتفعت قيمة إجمالي أصول المجموعة إلى 6.14 مليار دولار أمريكي، كما في 30 سبتمبر 2019، من 4.43 مليار دولار أمريكي خلال نفس الفترة من العام السابق، بارتفاع بنسبة 38.6%، فيما ارتفعت مطلوبات المجموعة إلى 3.75 مليار دولار أمريكي كما في 30 سبتمبر 2019، من 2.1 مليار دولار أمريكي خلال نفس الفترة من العام السابق، بارتفاع بنسبة 78.6%.

انخفضت قيمة إجمالي حقوق الملكية الذي يؤول إلى المساهمين بشكل هامشي إلى 1.07 مليار دولار أمريكي كما في 30 سبتمبر 2019، من 1.09 مليار دولار أمريكي كما في 30 سبتمبر عام 2018، بانخفاض بنسبة 2%.

مرفق لكم البيانات المالية للمجموعة للربع الثالث من العام 2019 للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير والاحترام،



نبيل ميرزا
رئيس الإلتزام

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

رقم السجل التجاري : ٤٤١٣٦ (مسجل لدى مصرف البحرين المركزي كبنك جملة إسلامي)

المكتب المسجل : مرفأ البحرين المالي
مكتب ٢٩٠١، طابق ٢٩
مبنى ١٣٩٨، البرج الشرقي
مجمع ٣٤٦، طريق ٤٦٢٦
ص. ب ١٠٠٠٦، المنامة - مملكة البحرين
هاتف: ٩٧٣ ١٧٥٣٨٥٣٨ +

أعضاء مجلس الإدارة : جاسم الصديقي
معالي الشيخ أحمد بن خليفة آل خليفة
هشام الرئيس
عمرو سعد عمر المنهالي
مازن بن محمد السعيد
مصباح سيف المطيري
غازي فيصل الهاجري
بشار محمد المطوع
راشد ناصر الكعبي
مصطفى خريبة

الرئيس التنفيذي : هشام الرئيس

مدققو الحسابات : كي بي ام جي فخر

رئيس مجلس الإدارة
نائب رئيس مجلس الإدارة

الصفحة

المحتويات

١	تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
	المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
٢	المركز المالي الموحد المختصر
٣	بيان الدخل الموحد المختصر
٤ - ٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
٦	بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر
٧	بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
٨	بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
٩ - ٢٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

تقرير مدققي الحسابات عن مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

السادة أعضاء مجلس الإدارة
مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب
المنامة - مملكة البحرين

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لمجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب ("البنك") والشركات التابعة لها ("المجموعة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والتي تتكون من:

- بيان المركز المالي الموحد المختصر كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان الدخل الموحد المختصر لفترة الثلاثين شهراً والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩؛
- والإيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية.

إن مجلس إدارة البنك مسئول عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وأن مسئوليتنا هي إصدار استنتاجنا عن هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بناءً على مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بأعمال المراجعة رقم ٢٤١٠ - "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدققي الحسابات". تشمل أعمال مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على الاستفسارات، بشكل أساسي من الموظفين المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، كما تشمل إجراء مراجعة تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة يقل كثيراً عن أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق للمؤسسات الإسلامية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بأننا سنكون على دراية بكل الأمور الجوهرية والتي يمكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأينا كمدققين.

الاستنتاج

بناءً على المراجعة التي قمنا بها، لم يرد إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لم تعد، في جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

كي بي ام جي

١٣ نوفمبر ٢٠١٩

المركز المالي الموحد المختصر

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	إيضاح	
				الموجودات
٢٧٧,٠٤٤	٣٤١,٥٦٧	٤٠١,٨٧٣		نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٣٤,٦٥٤	٨١٨,٠٠٠	١,٦٥٥,٨٥٠	٩	محفظة الخزينة
١,١٧٧,٤٧٩	١,٢٠٨,٩٤٧	١,٣١٦,٧٢٧	١٠	موجودات التمويلات
١,٧٧٠,٢٨٢	١,٨٤٠,٠١٠	١,٨١٥,٧٥٧	١١	عقارات استثمارية
٢٣٥,٦٣٨	٢٣٤,٠١٢	٢٧٦,٥٢٧	١٢	استثمارات الملكية الخاصة
٧٩,٩٥٥	٧٧,٦٤٤	٧٤,٣٥٢	١٣	استثمارات مشتركة
-	١٤٧,١٤١	١٠١,٢١٣	١٤	موجودات محتفظ بها لغرض البيع
٢٦٤,١٠٧	٢٢٩,١٤٢	٤٧١,٣٦٨		ذمم مدينة ومصروفات مدفوعة مقدماً
٩٢,٥٣٧	٩٢,٩٠٢	٢٤,٥٨٤		ممتلكات ومعدات
٤,٤٣١,٦٩٦	٤,٩٨٩,٣٦٥	٦,١٣٨,٢٥١		مجموع الموجودات
				المطلوبات
٢٥,١٦٧	٤٦,٦٣٩	٧٤,٤٦٩		أموال العملاء
١,١١٩,٧٤٧	١,٦٢٨,٣٨٩	٢,٦٧٥,٣٧٥		إبداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية وأفراد
١٦٠,٢٧٦	١٧٧,٩٠٦	١٦٩,٤٣٢		حسابات جارية للعملاء
٢٦٠,٠٧٩	٢٥٦,١٣٧	٢٦٨,٠١٦	١٥	تمويلات لأجل
-	٤٢,٧٤٩	٣٩,٩٣٦	١٤	مطلوبات متعلقة مباشرة بموجودات محتفظ بها لغرض البيع
٥٣٣,٩٦٠	٥١٧,٨٥٧	٥٢٦,٩٠٢		ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٢,٠٩٩,٢٢٩	٢,٦٦٩,٦٧٧	٣,٧٥٤,١٣٠		مجموع المطلوبات
٩١٦,٤٩٠	٨٩٦,٩١٠	٩٧١,٤٨٥		حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
				حقوق الملكية
٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨	٩٧٥,٦٣٨		رأس المال
(٨٩,٠٢٩)	(٨٥,٤٢٤)	(٤٧,١٥٨)	٨	أسهم خزينة
١٠٥,٨٩٣	١١٧,٣٠١	١١٧,٣٠١		احتياطي قانوني
-	(٤,٧٢٥)	(٤,٩٠٩)		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٢٦,٧١٣)	(٤٣,٣٨٠)	(٣٦,٦٥٥)		احتياطي تحويل العملات الأجنبية
١٢١,٨٣٠	٩٨,٣١٨	٦٧,٠٣٩	٨	أرباح مستبقة
١,٠٨٦	١,٠٨٦	١,١٩٨		احتياطي أسهم منحة
١,٠٨٨,٧٠٥	١,٠٥٨,٨١٤	١,٠٧٢,٤٥٤		مجموع حقوق الملكية العائد لمساهمي البنك
٣٢٧,٢٧٢	٣٢٣,٤٠٨	٣١٤,٧٨٦		حصص غير مسيطرة
-	٤٠,٥٥٦	٢٥,٣٩٦		حصص غير مسيطرة محتفظ بها للبيع
١,٤١٥,٩٧٧	١,٤٢٢,٧٧٨	١,٤١٢,٦٣٦		مجموع حقوق الملكية
٤,٤٣١,٦٩٦	٤,٩٨٩,٣٦٥	٦,١٣٨,٢٥١		مجموع المطلوبات وحقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار وحقوق الملكية

اعتمدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٣ نوفمبر ٢٠١٩ ووقعها بالنيابة عن المجلس:


هشام الرئيس
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة


جاسم الصديقي
رئيس مجلس الإدارة

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان الدخل الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدولارات الأمريكية

للتسعة أشهر المنتهية في		للتسعة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
العمليات المستمرة				
إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية				
٦٥٨	٦٤٩	١,٧٦٦	٢,٠٠٧	
-	٣٤,٩٢٣	٣١,٦٠٠	٧٧,٠١٢	
٦٥٨	٣٥,٥٧٢	٣٣,٣٦٦	٧٩,٠١٩	
إيراد الخدمات المصرفية التجارية				
١٧,٥٧٣	٢٢,٦٥٤	٥٠,٨٥٧	٦١,٤١٦	
٥,٠٦٩	٣,٩١٠	١٦,٥٤٩	٢١,٢٤٠	
١,٩٣٤	٢,٧٨١	٥,٣٩٣	١٣,٥٢٦	
(٦,٠١٥)	(١٠,٤٨٥)	(١٦,٧٨٢)	(٢٩,٦١٥)	
(٥,٩٦٥)	(٤,٣٥٥)	(١٦,٥٦٦)	(١٤,١٤٣)	
١٢,٥٩٦	١٤,٥٠٥	٣٩,٤٥١	٥٢,٤٢٤	
إيراد من استثمارات الملكية الخاصة والاستثمارات المشتركة				
٩,٧١٩	٢٨٥	١٧,٩٠٦	١٠,٣٧١	
-	-	٣٥,٣٠٠	٢٩,٤٠٦	١٦
-	١,٠٩٩	٧٢١	١,٦٠٧	
٩,٧١٩	١,٣٨٤	٥٣,٩٢٧	٤١,٣٨٤	
إيراد العقارات				
٥٠١	٤,٤٩٥	٤,٩١٢	١٨,٠١٢	
٦٧٧	٦٥٤	٢,٠٨٧	١,٩٠١	
١,١٧٨	٥,١٤٩	٦,٩٩٩	١٩,٩١٣	
إيراد الخزينة وإيرادات أخرى				
١٩٠	٨,٦٧١	٦٦٣	١٨,٠٩٤	
١,٢٧٠	١٤,٣٥١	١,٢٧٠	٣٠,٨٨١	
٤٥,٥٦٩	١٠,٨٤٧	٦٩,٦٢٢	١٢,٣٠٨	
٤٧,٠٢٩	٣٣,٨٦٩	٧١,٥٥٥	٦١,٢٨٣	
٧١,١٨٠	٩٠,٤٧٩	٢٠٥,٢٩٨	٢٥٤,٠٢٣	
مجموع الإيرادات				
٢٨,٤٢٢	٢١,٤٢٥	٧٠,٩٦٦	٧٠,٢٠٩	
٩,٤٢٨	٣٠,٩٦٥	٢٤,٨٣٦	٨٤,٦٦٩	
٣,٧٥٦	١٦,٢٦٩	٩,٤٥٥	٢٨,٤٣٣	١٧
٤١,٦٠٦	٦٨,٦٥٩	١٠٥,٢٥٧	١٨٣,٣١١	
مصرفات تشغيلية				
٢٩,٥٧٤	٢١,٨٢٠	١٠٠,٠٤١	٧٠,٧١٢	
١,٦٨١	-	٤,٦١٩	(٤٦٧)	
٣١,٢٥٥	٢١,٨٢٠	١٠٤,٦٦٠	٧٠,٢٤٥	
ربح من العمليات المستمرة (خسارة) / ربح من موجودات محتفظ بها لغرض البيع ومن العمليات غير المستمرة، صافي ربح الفترة				
٣٠,٩٣٧	٢٤,٤٢٩	١٠٣,٤٣٨	٧٣,٥٦٢	
٣١٨	(٢,٦٠٩)	١,٢٢٢	(٣,٣١٧)	
٣١,٢٥٥	٢١,٨٢٠	١٠٤,٦٦٠	٧٠,٢٤٥	
المنسوب إلى : مساهمي البنك حصص غير مسيطرة				
٠,٨٧	٠,٥٨	٢,٩١	١,٩٩	
العائد على السهم				
٠,٨٤	٠,٥٨	٢,٨١	٢,٠١	
العائد على السهم - العمليات المستمرة				
العائد الأساسي والمخفض على السهم (سنت أمريكي)				

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة محتفظ بها للبيع	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							رأس المال	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
			المجموع	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي قانوني	أسهم خزينة		
١,٤٢٢,٧٧٨	٤٠,٥٥٦	٣٢٣,٤٠٨	١,٠٥٨,٨١٤	١,٠٨٦	٩٨,٣١٨	(٤٣,٣٨٠)	(٤,٧٢٥)	١١٧,٣٠١	(٨٥,٤٢٤)	٩٧٥,٦٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ *
٧٠,٢٤٥	-	(٣,٣١٧)	٧٣,٥٦٢	-	٧٣,٥٦٢	-	-	-	-	-	ربح الفترة (صفحة ٣)
(١٨٤)	-	-	(١٨٤)	-	-	-	(١٨٤)	-	-	-	تغيرات القيمة العادلة خلال الفترة
٧٠,٠٦١	-	(٣,٣١٧)	٧٣,٣٧٨	-	٧٣,٥٦٢	-	(١٨٤)	-	-	-	مجموع الإيرادات والمصروفات المحسبة
-	-	-	-	-	(٥٥,٠٠٠)	-	-	-	-	٥٥,٠٠٠	أسهم منحة صادرة
(٣٠,٠٠٠)	-	-	(٣٠,٠٠٠)	-	٤,٤٥١	-	-	-	٥٠,٥٤٩	(٥٥,٠٠٠)	إطفاء أسهم خزينة
(٢,٤٤٢)	-	(٢٢٣)	(٢,٢١٩)	-	(٢,٢١٩)	-	-	-	-	-	أرباح أسهم معلن (إيضاح ٨)
١١٢	-	-	١١٢	١١٢	-	-	-	-	-	-	المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية (صفحة ٨)
(١٤٦,٥٩٢)	-	-	(١٤٦,٥٩٢)	-	-	-	-	-	(١٤٦,٥٩٢)	-	إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين
١١١,٨٠٥	-	-	١١١,٨٠٥	-	(٢٢,٥٠٤)	-	-	-	١٣٤,٣٠٩	-	شراء أسهم خزينة
١,٦٤٣	-	(٥,٠٨٢)	٦,٧٢٥	-	-	٦,٧٢٥	-	-	-	-	بيع أسهم خزينة
(١٤,٧٢٩)	(١٥,١٦٠)	-	٤٣١	-	٤٣١	-	-	-	-	-	فروقات تحويل العملات الأجنبية
١,٤١٢,٦٣٦	٢٥,٣٩٦	٣١٤,٧٨٦	١,٠٧٢,٤٥٤	١,١٩٨	٦٧,٠٣٩	(٣٦,٦٥٥)	(٤,٩٠٩)	١١٧,٣٠١	(٤٧,١٥٨)	٩٧٥,٦٣٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

* اعتاد البنك على احتساب ربح / (خسارة) بيع أسهم الخزينة في الاحتياطي القانوني. قام البنك بإعادة تصنيف الخسائر من بيع أسهم الخزينة بمبلغ ٢٤,٨١٨ ألف دولار أمريكي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى الأرباح المستبقة.

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

مجموعة جي اف اتش المالية ش.م.ب

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (يتبع)

بآلاف الدولارات الأمريكية

مجموع حقوق الملكية	حصص غير مسيطرة	المنسوب لمساهمي البنك							
		المجموع	احتياطي تحويل العملات الأجنبية	احتياطي أسهم المنحة	أرباح مستبقة	احتياطي قانوني	أسهم خزينة	علاوة إصدار أسهم	رأس المال
١,٤٩٥,٧٩٣ (٢٩,٦٧٨)	٣٤٥,٧٧٠ (١٣,٠٩٢)	١,١٥٠,٠٢٣ (١٦,٥٨٦)	- -	١,٠٢٦ -	١٢٢,٨٢٥ (١٦,٥٨٦)	١٠٥,٨٩٣ -	(٥٨,٤١٧) -	٣,٠٥٨ -	٩٧٥,٦٣٨ -
١,٤٦٦,١١٥	٣٣٢,٦٧٨	١,١٣٣,٤٣٧	-	١,٠٢٦	١٠٦,٢٣٩	١٠٥,٨٩٣	(٥٨,٤١٧)	٣,٠٥٨	٩٧٥,٦٣٨
١٠٤,٦٦٠	١,٢٢٢	١٠٣,٤٣٨	-	-	١٠٣,٤٣٨	-	-	-	-
١٠٤,٦٦٠	١,٢٢٢	١٠٣,٤٣٨	-	-	١٠٣,٤٣٨	-	-	-	-
(٨٢,٤١٢) (٢,٩٥٤) (٧٨٠)	- (٥٢٢) (٧٤٥)	(٨٢,٤١٢) (٢,٤٣٢) (٣٥)	- -	- -	(٨٢,٤١٢) (٢,٤٣٢) (٣٥)	- -	- -	- -	- -
١٧١ (٧٢,٣١١) ٣٥,٦١١ (٣٨,٥٠٦)	٤٩ - - (١١,٧٩٣)	١٢٢ (٧٢,٣١١) ٣٥,٦١١ (٢٦,٧١٣)	- - -	٦٠ -	٦٢ - (٣,٠٣٠)	- -	- (٧٢,٣١١) ٤١,٦٩٩	- -	- -
٦,٣٨٣	٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٤١٥,٩٧٧	٣٢٧,٢٧٢	١,٠٨٨,٧٠٥	(٢٦,٧١٣)	١,٠٨٦	١٢١,٨٣٠	١٠٥,٨٩٣	(٨٩,٠٢٩)	-	٩٧٥,٦٣٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (المعلن سابقاً)

أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (٣٠)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (معدل)

ربح الفترة (صفحة ٣)

مجموع الإيرادات والمصروفات المحتسبة

أرباح أسهم معلنه

المحول لصندوق الزكاة والأعمال الخيرية

إلغاء احتساب نتيجة فقدان السيطرة

إصدار أسهم وفق برنامج حوافز الموظفين

شراء أسهم خزينة

بيع أسهم خزينة

فروقات تحويل العملات الأجنبية

حصص غير مسيطرة ناتجة من الاستحواذ على شركة تابعة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان التدفقات النقدية الموحد المختصر

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بالآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
١٠٤,٦٦٠	٧٠,٢٤٥	أنشطة العمليات
-	(٧٧,٠١٢)	ربح الفترة
(١٦,٥٤٩)	(١٥,٩٢٦)	تعديلات لـ:
(١١,٨٨٥)	(١١,٨٥١)	إيراد عائد إلى دخل بالصفقات
(١,٢٧٠)	(٣٠,٨٨٠)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية
(٣٥١)	١,٥٦٧	إيراد من استثمارات الملكية الخاصة
(٨٠,٣٠٠)	(٢٩,٤٠٦)	إيراد من أرباح الأسهم وربح / (خسارة) من استثمارات الخزينة
(٤,٥٨٦)	-	(أرباح) / خسائر صرف العملات الأجنبية
٤١,٤٠١	٨٤,٦٧٢	إيراد متعلق بإعادة الهيكلة
٩,٤٥٥	٢٨,٤٣٣	إيرادات أخرى
١,٥٥٧	١,٦٣٦	مصروفات التمويل
		مخصصات انخفاض القيمة
		استهلاك وإطفاء
٤٢,١٣٢	٢١,٤٧٨	
(١٥,٤٦٥)	(١٢٣,٣٠٥)	تغييرات في:
٤٢,٢٩٨	(١٠٧,٧٨٠)	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أكثر من ٣ أشهر)
(٢٥,٥٠٨)	(١٢٢,٧٥٢)	موجودات التمويل
(٧,٩٧٢)	(١٣,١٦٥)	موجودات أخرى
(١٤,٢٤٦)	٢٧,٨٣٠	رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي ورصيد بنكي مقيد
٢٦١,٢٥١	١,٠٤٦,٩٨٦	أموال العملاء
(٢٩,٣٣١)	(٨,٤٧٤)	إيداعات من مؤسسات مالية ومؤسسات غير مالية
١٠,١٣٧	٧٤,٥٧٥	حسابات جارية للعملاء
(٨,١٤٨)	٩,٠٤٥	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
		ذمم دائنة ومصروفات مستحقة
٢٥٥,١٤٨	٨٠٤,٤٣٨	صافي النقد الناتج من أنشطة العمليات
(١,٤٤٧)	(٥٥٦)	أنشطة الاستثمار
(٨٧,٧٦٩)	٢,١٥٦	مدفوعات لشراء معدات
(٣٠,٦١٢)	(٤١٩,٣٠٦)	مقبوضات من بيع استثمارات ملكية خاصة، صافي
١٠٤,٥٩١	-	شراء محفظة الخزينة، صافي
-	٣٨,٣٥٢	مقبوضات من بيع شركة تابعة
(٢,٦٥٢)	-	مقبوضات من بيع عقار استثماري
٢١,٢٥٥	٤,١٦٤	شراء عقار استثماري
(٩,٠٩٩)	(١٦,٢٨٢)	أرباح أسهم مستلمة من استثمارات ملكية خاصة واستثمارات مشتركة
(٥,١٤٤)	-	مبلغ مدفوع مقدماً لتطوير عقارات
		شراء حصة إضافية في شركة تابعة
(١٠,٨٧٧)	(٣٩١,٤٧٢)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
(٥٧,٤٧٧)	١١,٣١٢	أنشطة التمويل
(٣٣,٨٨٨)	(٦٧,٥٦٩)	مطلوبات التمويل، صافي
(٧٥,٦٤٦)	(٣٠,٥٩٠)	مصروفات تمويل مدفوعة
-	(٩,٠٢٦)	أرباح أسهم مدفوعة
(٣٠,٧٧٦)	(١٢,٢٨٣)	شراء حصة غير مسيطرة
		شراء أسهم خزينة، صافي
(١٩٧,٧٨٧)	(١٠٨,١٥٦)	صافي النقد المستخدم في أنشطة التمويل
٤٦,٤٨٤	٣٠٤,٨١٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
٢٥٦,٨٨٧	٣٩٧,٦٢٠	النقد وما في حكمه في ١ يناير*
٣٠٣,٣٧١	٧٠٢,٤٣٠	النقد وما في حكمه في ٣٠ سبتمبر
٢٢٠,٣٩٨	٣٣٣,٤٨٣	يتمثل النقد وما في حكمه في:
٨٢,٩٧٣	٣٦٨,٩٤٧	نقد وأرصدة لدى البنوك (باستثناء رصيد احتياطي مصرف البحرين المركزي والنقد المقيد)
٣٠٣,٣٧١	٧٠٢,٤٣٠	إيداعات لدى مؤسسات مالية (ذات تواريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر)

* صافي من الخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ ٥٥ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٠٤١ ألف دولار أمريكي). تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار المقيدة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			الحركة خلال الفترة					الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩			
المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم المجموعة كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجموع الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٠	٠,٣٣	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٠	٠,٣٣	١٥٠
١٠٣	٧,٩١	١٣	-	-	-	١٢	-	٩١	٧,٠٣	١٣	
١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤	
٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤	-	-	-	-	-	٩,١٠٠	٢,٦٥	٣,٤٣٤	
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	
٢٨,٤٥٩			-	-	-	١٢	-	٢٨,٤٤٧			

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

الشركة:

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م.)
صندوق البشائر
سفانا للاستثمار (ريا ١)
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			الحركة خلال الفترة					الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨			
المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)	مصروفات إدارية (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	رسوم المجموعة كوكيل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	أرباح أسهم مدفوعة (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	مجموع الدخل (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	إعادة تقييم (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	استثمارات/ (سحوبات) (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	المجموع (بالآلاف) الدولارات (الأمريكية)	معدل سعر الوحدة (بالدولار الأمريكي)	عدد الوحدات (بالآلاف)
٥٣	٠,٣٥	١٥٠	-	-	-	-	-	-	٥٢	٠,٣٥	١٥٠
٩٣	٧,١٥	١٣	-	-	-	-	-	٩٣	٧,١٥	١٣	
١٦,٥٧٣	٢,٦٥	٦,٢٥٤	-	-	-	-	-	١٦,٥٨٨	٢,٦٥	٦,٢٥٤	
٩,٣٨٧	٢,٦٦	٣,٥٢٩	-	-	-	-	-	٩,٣٨٦	٢,٦٦	٣,٥٢٩	
٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	-	-	-	-	-	٢,٦٣٣	١,٠٠	٢,٦٣٣	
٢٨,٧٣٩			-	-	-	-	-	٢٨,٧٥٢			

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

الشركة:

شركة مينا للعقارات (ش.م.ك.م.)
صندوق البشائر
سفانا للاستثمار (ريا ١)
شادن للاستثمارات العقارية ذ.م.م.
(ريا ٥)
شركة لوكاتا المحدودة (ريا ٦)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً أساسياً من هذه المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

بيان مصادر واستخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة الموحد المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بآلاف الدولارات الأمريكية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	
٢,٩٥٤	٢,٤٣٧	مصادر صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
٣٢	٢٨٢	مساهمة من المجموعة
		إيرادات مخالفة للشريعة الإسلامية
٢,٩٨٦	٢,٧١٩	مجموع المصادر
(١٠٤)	(١,٤٦٦)	استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة
(١٠٤)	(١,٤٦٦)	تبرعات لمؤسسات خيرية
		مجموع الاستخدامات
٢,٨٨٢	١,٢٥٣	فائض المصادر على الاستخدامات
٢,٨٤٠	٤,٦٣٦	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في بداية الفترة
٥,٧٢٢	٥,٨٨٩	صندوق الأعمال الخيرية والزكاة غير الموزع كما في ٣٠ سبتمبر
١,٨٧٠	٩٤٤	تتمثل في:
٣,٨٥٢	٤,٩٤٥	الزكاة المستحقة
٥,٧٢٢	٥,٨٨٩	صندوق الأعمال الخيرية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١. تقرير المنشأة

تتكون المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ من المعلومات المالية لمجموعة جي إف إتش المالية ش.م.ب (جي اف اتش أو "البنك") والشركات التابعة له ("المجموعة").
تم توحيد الشركات التابعة الجوهرية التالية في المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

نشاط العمل الرئيسي	نسبة الملكية الفعلية ٢٠١٩	الشركة الأم/ المالكة	بلد التأسيس	إسم الشركة التابعة	
إدارة الاستثمارات	١٠٠%	جي اف اتش	الإمارات العربية المتحدة	جي اف اتش كابيتال المحدودة	
أعمال مصرفية بالتجزئة	٥٥,٤١%		مملكة البحرين	المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب (KHCB)	
تطوير العقارات	٨٩,٢٦%		جزر الكايمن	جزر الكايمن	شركة بوابة المغرب الاستثمارية (MGIC)
تطوير العقارات	٥١,٤١%				شركة مرفأ تونس للاستثمار
تطوير العقارات	٧٧,٢٠%				شركة استثمار مدينة نافي مومباي للطاقة، وشركة استثمار مدينة مومباي لتكنولوجيا المعلومات (مجتمعة" مشاريع الهند")
تطوير العقارات	١٠٠%				شركات مشاريع العرين ش.م.ب (مقفل)
صناعة الإسمنت	٥١,٧٢%		دولة الكويت	شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب	شركة الخليج القابضة ش.م.ب (قابضة)
الاستثمار في العقارات	٥١,١٨%				شركة صروح، جزر الكايمان ("صروح")
بناء وبيع العقارات في "أوريكس هيلز"	١٠٠,٠٠%	المصرف الخليجي التجاري	جزر الكايمن		

٢. أساس الإعداد

أعدت المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ودليل الأنظمة الصادر عن مصرف البحرين المركزي، بالنسبة للأمور التي لا تتناولها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فإن المجموعة تسترشد بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ذات العلاقة. وتبعاً لذلك، تم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية بصورة مختصرة وفقاً لإرشادات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية المرحلية".

إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تشمل كل المعلومات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ويجب قراءتها مع البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. مع ذلك، تم تضمين إيضاحات تفسيرية مختارة لتوضيح أحداث ومعاملات جوهرية لفهم التغييرات في المركز المالي للمجموعة وأدائها المالي منذ آخر بيانات مالية موحدة سنوية مدققة كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد (يتبع)

التغيير في العرض:

اعتباراً من يناير ٢٠١٩، غيرت المجموعة وصفها وعرضها لبيان المركز المالي وبيان الدخل لتتوافق مع مختلف أنشطة المجموعة المولدة للإيرادات، ولتعزيز الإفصاحات، وتمكين مستخدمي البيانات المالية من فهم الأنشطة والأداء المالي للمجموعة بشكل أفضل. الفقرات والجداول أدناه تشرح خطوط العمل الجوهرية للمجموعة، ومصادر الإيرادات المرتبطة بها.

الأنشطة:

الأنشطة الرئيسية للمجموعة تشمل: (أ) تقديم فرص الاستثمار، وإدارة الأصول نيابة عن عملائها بصفة وكيل (ب) تقديم الخدمات المصرفية التجارية (ج) القيام بتطوير وبيع مشاريع البنى التحتية والمشاريع العقارية المستهدفة لتحقيق عوائد محسنة (د) مشاركة العملاء في الاستثمار، والاحتفاظ بأصول ملكية استراتيجية كمدير رئيسي. بالإضافة لذلك، تقوم المجموعة بإدارة محفظة الخزينة بهدف تحقيق عوائد أعلى من الفرص المتوفرة في رأس المال وأسواق المال.

القطاعات:

للقيام بالأنشطة المذكورة أعلاه، نظمت المجموعة نفسها في وحدات القطاعات التشغيلية التالية:

<p>قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية، والذي يركز بشكل أساسي على أنشطة حقوق الملكية الخاصة وإدارة الأصول. أنشطة حقوق الملكية الخاصة تشمل الاستحواذ على حصص في شركات غير مدرجة أو مدرجة، وذلك بأسعار أقل من القيمة المتوقعة. تعمل المجموعة بصفة مدير رئيسي ووسيط من خلال شراء وإدارة وتحقيق الاستثمارات في موجودات الاستثمار لعملائها من المؤسسات والأفراد من أصحاب الثروات. وحدة إدارة الأصول مسؤولة عن تحديد وإدارة الاستثمارات في العقارات المدرة للعوائد، والموجودات المؤجرة في الأسواق المستهدفة.</p> <p>الأنشطة المصرفية الاستثمارية تركز على شراء، وإدارة، واقتناص الفرص الاستثمارية، وذلك لتحقيق وتجاوز العوائد المستهدفة.</p> <p>الأنشطة المصرفية الاستثمارية تنتج إيرادات للمجموعة تستند على الرسوم، والأنشطة، والأصول. الموجودات تحت هذا القطاع تشمل حقوق الملكية الخاصة، والاستثمارات المشتركة والاستثمارات الاستراتيجية غير المصرفية.</p>	<p>الخدمات المصرفية الاستثمارية:</p>
<p>تشمل على جميع الأنشطة المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تقدمها المجموعة من خلال شركتها التابعة، المصرف الخليجي التجاري ش.م.ب. كما تقوم الشركة التابعة أيضاً بإدارة دفتر الخزينة واستثمارات الملكية الخاصة بالمجموعة ضمن هذا القطاع التشغيلي.</p>	<p>الخدمات المصرفية التجارية:</p>
<p>تشارك وحدة العمل هذه بشكل رئيسي في إنشاء وإدارة مشاريع البنى التحتية الاقتصادية الكبيرة. كما تغطي وحدة العمل استثمارات المجموعة في العقارات والموجودات المتعلقة بها.</p>	<p>تطوير عقارات:</p>
<p>جميع التكاليف والأنشطة التي يتم القيام بها على مستوى المجموعة، بما في ذلك الخزينة والموجودات المتبقية للاستثمارات، تعتبر جزءاً من الأنشطة المؤسسية وأنشطة الخزينة للمجموعة.</p>	<p>الخدمات المؤسسية والخزينة:</p>

جميع القطاعات التشغيلية أعلاه، عدا الخدمات المصرفية التجارية التي تعتبر شركة تابعة منفصلة، لديها فريق عمل متخصص من المهنيين المحترفين، ويدعمه فريق عمل توظيف الاستثمار ووحدات دعم مشتركة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد (يتبع)

وحدات العمل الاستراتيجية تقدم منتجات وخدمات مختلفة، ويتم إدارتها بصورة منفصلة، لأنها تتطلب استراتيجيات مختلفة للإدارة وتخصيص الموارد ضمن المجموعة. لكل من وحدات العمل الاستراتيجية، يقوم مجلس إدارة المجموعة (صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين) بمراجعة تقارير إدارية داخلية كل ثلاثة أشهر.

يتم قياس أداء كل قطاع تشغيلي على أساس نتائج القطاع، ويتم مراجعته من قبل لجنة الإدارة ومجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر. تستخدم نتائج القطاعات لقياس الأداء كون الإدارة تعتقد أن هذه المعلومات هي الأكثر أهمية وعلاقة في تقييم نتائج بعض القطاعات المتعلقة بمنشآت أخرى التي تعمل في هذه القطاعات. يتم تحديد التسعير بين القطاعات، إن وجد، على أسس تجارية اعتيادية.

تقوم المجموعة بتصنيف الإيرادات والتكاليف التي يمكن نسبتها مباشرة، والمتعلقة بالمعاملات الناشئة من القطاعات ذات الصلة كإيرادات القطاع، ومصروفات القطاع على التوالي. يتم تخصيص التكاليف غير المباشرة بناء على محركات/عوامل التكلفة التي يمكن تحديدها مع القطاع و/أو الأنشطة ذات العلاقة. التقارير الإدارية الداخلية مصممة لتعكس الإيرادات والتكاليف للقطاعات ذات الصلة، والتي يتم قياسها مقابل أرقام الميزانية التقديرية. الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات غير المخصصة، تتعلق بالأنشطة المؤسسية وأنشطة الخزينة على مستوى المجموعة. لا يتم تخصيص المصروفات على قطاعات الأعمال.

مصادر الدخل:

تحصل المجموعة بشكل رئيسي على إيراداتها من المصادر التالية، وتعرض بيان الدخل وفقاً لذلك:

فئات الأصول	المنتجات	مصادر الإيرادات
الخدمات المصرفية الاستثمارية	عروض الصفقات الفردية في أسهم حقوق الملكية الخاصة، وفرص الأصول المدرة للدخل.	الإيرادات المتعلقة بالصفقات، والتي تكسبها المجموعة من الشركات المستثمر فيها، المرتبطة بعمليات الاستحواذ الجديدة. الإيرادات المرتكزة على الرسوم، تكون في طبيعة رسوم إدارية، ورسوم أداء، ورسوم الاستحواذ أو رسوم التخارج، والتي تعتبر تعاقدية في طبيعتها
الخدمات المصرفية التجارية	منتجات وخدمات التمويل المصرفي للمؤسسات والأفراد، وإدارة النقد، المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.	إيرادات التمويل، وإيرادات الرسوم والاستثمار (صافي تكاليف التمويل المباشرة)
استثمارات ملكية خاصة	تشمل استثمارات الملكية الخاصة تعرضات المجموعة للاستثمارات الاستراتيجية والاستثمارات المشتركة. كما تشمل الشركات التابعة غير المصرفية والشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية، حيث يكون للبنك تأثير جوهري.	تشمل أرباح الأسهم، الربح / (الخسارة) على بيع وإعادة قياس استثمارات الملكية الخاصة، والاستثمارات المشتركة، والحصة في الربح / (الخسارة) من الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية دخل إعادة هيكلة المطلوبات واتفاقيات التمويل يعتبر أيضاً كدخل من استثمارات الملكية الخاصة.
استثمارات مشتركة	تمثل الاستثمارات المشتركة للمجموعة مع عملائها، في المنتجات التي تروج لها المجموعة.	أرباح الأسهم، والربح / (الخسارة) على الاستثمارات المشتركة للبنك

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢. أساس الإعداد (يتبع)

فئات الأصول	المنتجات	مصادر الإيرادات
العقارات	حيازة العقارات للبيع المباشر، التطوير والبيع، و/أو عوائد الإيجار. كما يشمل ذلك أملاك المجموعة أو مشاركتها في أصول الترفيه والضيافة.	دخل التطوير والمبيعات، من تطوير وبيع المشاريع العقارية للمجموعة، بناء على طريقة نسبة الإنجاز. دخل الإيجار والتشغيل، من الإيجارات والإيرادات الإضافية الأخرى من الاستثمار في العقارات.
عمليات الخزينة	تمثل عمليات إدارة السيولة للبنك، بما في ذلك أنشطة جمع واستخدام الأموال لكسب هامش ربح تجاري.	الدخل الناتج من استخدام فائض السيولة لدى البنك من خلال، على سبيل المثال لا الحصر، الإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية، وأدوات سوق المال، واستثمارات الخزينة الأخرى ذات الصلة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية وطرق الحساب المطبقة من قبل المجموعة في إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي نفسها تلك التي استخدمت في إعداد البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٤. التقديرات

إن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة يتطلب من الإدارة استخدام بعض القرارات والتقديرات، والفرضيات المحاسبية الهامة التي تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية والأرقام المعلنة للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الحقيقية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، قامت الإدارة باستخدام القرارات الجوهرية ذاتها التي تم استخدامها في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، والمصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين، والتي تم تطبيقها على البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٥. إدارة المخاطر المالية

سياسات وأهداف إدارة المخاطر المالية للمجموعة هي نفسها تلك التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية الموحدة المدققة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٦. الطبيعة الموسمية للعمليات

بسبب طبيعة عمل المجموعة (الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية التجارية، وإدارة أعمال الترفيه والضيافة)، فإن النتائج للتسعة أشهر المعلنة في هذه المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة قد لا تعكس جزءاً متناسباً من النتائج العامة للسنة.

٧. المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تم مراجعتها ولكنها غير مدققة. تم استخراج أرقام المقارنة لبيان المركز المالي الموحد المختصر من البيانات المالية الموحدة المدققة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والمعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. تم استخراج أرقام المقارنة للبيانات الموحدة المختصرة للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حسابات الاستثمارات المقيدة ومصادر استخدامات صندوق الأعمال الخيرية والزكاة من المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المراجعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٨. التخصيصات

يتم عمل تخصيصات الأرباح، إن وجدت، عند اعتمادها من قبل المساهمين في نهاية السنة.

في اجتماع المساهمين الذي عقد بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩، تم اعتماد وتنفيذ ما يلي خلال الفترة:

(أ) أرباح نقدية بنسبة ٣,٣٤% من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٠ مليون دولار أمريكي.

(ب) أسهم منحة بقيمة ٥٥ مليون دولار أمريكي تمثل ٥,٩٧% من القيمة الإسمية للأسهم (سهم واحد لكل ١٦,٧٤ سهم قائم).

(ج) تخصيص ١ مليون دولار لاحتياطي الأعمال الخيرية.

(د) تخصيص ٩٤١ ألف دولار أمريكي لصندوق الزكاة للسنة.

(هـ) تحويل ١١,٤ مليون دولار أمريكي للاحتياطي القانوني.

(و) إطفاء ٢٠٧,٥٤٧,١٧٠ سهم خزينة مملوك من قبل البنك كما في تاريخ اجتماع الجمعية العمومية السنوي، بعد الحصول على موافقة السلطات المختصة.

٩. محفظة الخزينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٠٦,٧٣٩	٢٨٩,٥٥٨	٦٦٨,٨٣٩	إيداعات لدى مؤسسات مالية
-	-	٢١٦,٠٦٠	استثمارات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - أوراق مالية مركبة
٧٦,٠٥٩	١٠٠,٥٢٧	٢٦٥,٦١٠	استثمارات أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل - صكوك مسعرة
٣٥١,٨٥٦	٤٢٧,٩١٥	٥٠٥,٣٤١	بالتكلفة المطفأة - صكوك مسعرة*
٥٣٤,٦٥٤	٨١٨,٠٠٠	١,٦٥٥,٨٥٠	

* تشمل أوراق مالية مركبة بقيمة ٢١٦,٠٦٠ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء) وصكوك بقيمة ٥٠,٤٨٧ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٧٧,٠٩٢ ألف دولار أمريكي) مرهونة مقابل مطلوبات التمويلات بقيمة ١٩٧,٩٩٩ ألف دولار أمريكي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٤٢,٤٤٧ ألف دولار أمريكي).

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠. موجودات التمويلات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٩٤٦,٥١٠	٩٤٨,١٨٩	٩٨٢,٢٠٧	مراوحة
٩,٩٧٧	٩,٣٩٣	٦,٢٣٧	مشاركة
١٣,٢٨٠	١٣,٢٨١	١٣,٢٨٠	وكالة
٢,٧٨٢	٢,٧٨٢	٢,٧٧٦	مضاربة
٣,٧٨٩	٥,٤٤٨	٣,٠٠٠	إستصناع
٢٦٤,٩٥٥	٢٩٤,٧٨٨	٣٩٤,٨٥٥	موجودات محتفظ بها للإيجار
١,٢٤١,٢٩٣	١,٢٧٣,٨٨١	١,٤٠٢,٣٥٥	
(٦٣,٨١٤)	(٦٤,٩٣٤)	(٨٥,٦٢٨)	يُطرح: مخصصات الإنخفاض في القيمة
١,١٧٧,٤٧٩	١,٢٠٨,٩٤٧	١,٣١٦,٧٢٧	

١١. استثمارات عقارية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٤٨٥,٢٩١	٤٨٢,٨٥١	٤٦٥,٨٤٧	استثمار عقاري
٤٠,٨٤١	٤٠,٨٤١	٤٠,٨٤١	- ارض
			- مبنى
٥٢٦,١٣٢	٥٢٣,٦٩٢	٥٠٦,٦٨٨	
٧٧٢,٦٥٨	٨١١,٦٨٤	٧٩٦,٦٣٩	عقارات تطويرية
٤٧١,٤٩٢	٥٠٤,٦٣٤	٥١٢,٤٣٠	- ارض
			- مبنى
١,٢٤٤,١٥٠	١,٣١٦,٣١٨	١,٣٠٩,٠٦٩	
١,٧٧٠,٢٨٢	١,٨٤٠,٠١٠	١,٨١٥,٧٥٧	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢. استثمارات الملكية الخاصة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٩١٧	-	-
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥	٣٠,٤٣٥
٣٥,٧٩٢	٣٤,٨٧٥	٣٠,٤٣٥
١٠٣	٢٩,٠٩٣	٢٧,٢٤٦
١٠٤,٦١٣	١٠٣,٠٨٠	١٠٢,٩٦٩
١٠٤,٧١٦	١٣٢,١٧٣	١٣٠,٢١٥
٩٥,١٣٠	٦٦,٩٦٤	١١٥,٨٧٧
٢٣٥,٦٣٨	٢٣٤,٠١٢	٢٧٦,٥٢٧

أدوات حقوق الملكية

بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- أسهم مسعرة

- أسهم غير مسعرة

بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- أوراق مالية مدرجة (بالبقيمة العادلة)

- أسهم غير مسعرة (بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة)

استثمارات في شركات زميلة محتسبة بطريقة حقوق الملكية

١٣. استثمارات مشتركة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٧٩,٩٥٥	٧٧,٦٤٤	٧٤,٣٥٢
٧٩,٩٥٥	٧٧,٦٤٤	٧٤,٣٥٢

بالبقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

- أوراق مالية غير مسعرة (بالتكلفة مطروحاً منها

انخفاض القيمة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٤. موجودات محتفظ بها لغرض البيع ومطلوبات متعلقة بها

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
-	١٤٧,١٤١	١٠١,٢١٣	موجودات
-	٤٢,٧٤٩	٣٩,٩٣٦	مطلوبات

الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة المحتفظ بها لغرض البيع تمثل موجودات ومطلوبات شركة الصقر للأسمنت ش.م.ب (مقفلة)، وهي شركة تابعة للمجموعة تم الاستحواذ عليها في سنة ٢٠١٨. لدى المجموعة خطة نشطة أقرها مجلس الإدارة، لبيع حصصها في شركة الصقر للأسمنت، وبالتالي تم تصنيف الموجودات والمطلوبات والحصص غير المسيطرة المستحوذ عليها كموجودات محتفظ بها لغرض البيع في بيان المركز المالي الموحد. تم عرض صافي الربح/ (الخسارة) من العمليات في بيان الدخل الموحد المختصر ضمن بند "الربح/ (الخسارة) من الموجودات المحتفظ بها لغرض البيع والعمليات غير المستمرة، صافي".

خلال الفترة، قامت المجموعة ببيع كامل حصتها (بالإضافة للحصص الإضافية المشتراة خلال الفترة) في شركة شيفيلد دبي للاستثمار، والتي تم تصنيفها سابقاً ضمن بند "محتفظ بها لغرض البيع" مما نتج عنه فقدان السيطرة، وبالتالي، تم إلغاء احتساب موجودات ومطلوبات شركة شيفيلد دبي للاستثمار في المعلومات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، وتم تضمين الربح الناتج بمبلغ ٨ مليون دولار أمريكي ضمن بند "إيرادات متعلقة بالصفقات".

١٥. تمويلات لأجل

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
١٧٣,٦٣٣	١٤٥,١٦٧	١٩٦,١٥٨	- تسهيلات تمويلات المرابحة
٤٥,٩٨٢	٢٤,٧٩٧	-	- تسهيلات تمويلات الوكالة
١٢,٨٤٨	٢٦,٧٤٣	٢٥,١٨٢	- تمويل إجارة
٢٧,٦١٦	٥٩,٤٣٠	٤٦,٦٧٦	- قروض أخرى
٢٦٠,٠٧٩	٢٥٦,١٣٧	٢٦٨,٠١٦	

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦. إيراد متعلق بإعادة الهيكلة

يمثل هذا الدخل الناتج عن إعادة هيكلة مطلوبات شركة تابعة. خلال الفترة، وافقت المجموعة على تسوية مطلوبات بمبلغ ٥٦ مليون دولار أمريكي لمزود خدمات، مقابل نقد وحصة جزئية (٤٠%) في شركة تابعة تعمل في مجال إدارة أعمال الضيافة. تم احتساب المبلغ الزائد عن القيمة الدفترية للالتزام على مجموع المقابل من النقد والقيمة الدفترية للحصة البالغة ٤٠% في الشركة التابعة "كإيراد متعلق بإعادة الهيكلة"، ويمثل دخل من تسوية مطلوبات بمبالغ أقل. بما أن الشركة المستثمر فيها تدار الآن بصورة مشتركة بين مزود الخدمة والمجموعة بناء على اتفاقية تعاقدية بين الطرفين (مشروع مشترك)، فقد أدى ذلك لفقدان السيطرة، واحتساب القيمة الدفترية للاستثمار المحتفظ به ضمن بند "استثمار محتسب بطريقة حقوق الملكية" ويدرج ضمن بند "استثمارات الملكية الخاصة".

يمثل الدخل البالغ ٣٥,٣ مليون دولار أمريكي في ٢٠١٨ دخلاً من إعادة هيكلة مطلوبات شركة تابعة. في ٢٠١٦، وكجزء من إجمالي المبالغ المستردة من قبل المجموعة بعد تسويات دعاوى قضائية، استحوذت المجموعة على الشركة القابضة لمطور رئيسي لمشروع في مملكة البحرين والتي كانت تخضع لإجراءات وصاية وإفلاس، والتي كان لها صافي مطلوبات وقت التسوية. تمكنت المجموعة لاحقاً، من إخراج الشركة من إجراءات الوصاية عن طريق إعادة هيكلة مطلوبات الشركة والتفاوض على التسويات مع الدائنين من خلال إجراءات تديرها المحكمة. تم الانتهاء من الإجراءات القانونية لتأكيد المطالبات في ٢٠١٨، مما نتج عنه إخراج الشركة من إجراءات الوصاية القانونية وإعادتها للمجموعة. وبالتالي فإن الفرق بين المطلوبات/المخصصات المحتسبة سابقاً والمبالغ المعتمدة من المحكمة تم عكسه في بيان الدخل.

١٧. مخصصات انخفاض القيمة

التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
١	٧
٤٩	٨١٦
٤,٤٨٥	١٧,٩٥٢
١,٣٨٢	٢,٥٨٠
٣,٥٣٨	٧,٠٧٨
٩,٤٥٥	٢٨,٤٣٣

الخسارة الائتمانية المتوقعة على:

- أرصدة البنوك
- إيداعات لدى مؤسسات مالية
- موجودات التمويلات
- ذمم مدينة أخرى
- الاستثمار في أسهم حقوق الملكية

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة الجوهرية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ كانت كالآتي:

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) بآلاف الدولارات الأمريكية	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها بآلاف الدولارات الأمريكية	موظفي الإدارة الرئيسيين بآلاف الدولارات الأمريكية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدولارات الأمريكية	
					الموجودات
					موجودات التمويلات
٦٩,٣١٧	٦٠,٥٣٠	٣,١٦٦	٥,٦٢١	-	استثمارات ملكية خاصة
١٦٢,٧٢٤	٥٢,٧٩٨	٦,٠٥٨	-	١٠٣,٨٦٨	استثمارات مشتركة
٢٩,٧٩٥	٢٩,٧٩٥	-	-	-	ذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدما
٢٦٠,١٢٦	٢٣٣,٦٣٤	١٣,٢٥٧	-	١٣,٢٣٥	
					المطلوبات
					أموال العملاء
١٤,٧٣٣	١٤,٦٦١	-	-	٧٢	إيداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٥,١٥٧	-	٣٩٦	٤,٧٦١	-	الحسابات الجارية للعملاء
١٦,٩٧٤	٣,١٩٩	١٣,٢٣٧	٣٧١	١٦٧	تمويل لأجل
٣٩,٩٣٦	-	-	-	٣٩,٩٣٦	ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
١٠٤,٧٢٠	٩٣,٣١٢	١٠,٠١٠	-	١,٣٩٨	
٢٩,٦١٦	١,١٠٣	٢٥,٥١٦	١,٨٨٦	١,١١١	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار
					الإيرادات
٧٨,٩١٧	٧٨,٩١٧	-	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
١٢٩	(٩٥)	٣٢٥	٤٢	(١٤٣)	إيراد الخدمات المصرفية التجارية إيراد من استثمارات ملكية خاصة ومشتركة
٩,٤٢٠	١,٦٠٦	-	-	٧,٨١٤	إيراد العقارات
١٨,٠١٢	-	١٧,٩٦٢	٥٠	-	إيراد الخزينة وإيرادات أخرى
١,١٨٩	٨٧٦	-	-	٣١٣	
					المصرفات
١١,٤٣٧	-	-	١١,٤٣٧	-	مصرفات تشغيلية
٦٢٣	-	٦٢٣	-	-	مصرفات التمويل
٨٥٣,٠٧٥	٥٧٠,٣٣٦	٩٠,٥٥٠	٢٤,٤١٨	١٦٧,٧٧١	معاملات خلال الفترة بيع عقار استثماري

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) بآلاف الدولارات الأمريكية	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها بآلاف الدولارات الأمريكية	موظفي الإدارة الرئيسيين بآلاف الدولارات الأمريكية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدولارات الأمريكية	
					الموجودات
٦٥,٩٧٢	٤٤,٨١٠	١٥,١٤٦	٦,٠١٦	-	موجودات التمويلات
١١٥,٨٤٥	٥٤,٩٥٨	٦,٠٥٨	-	٥٤,٨٢٩	استثمارات ملكية خاصة
١٦,٧٩٨	١٦,٧٩٨	-	-	-	استثمارات مشتركة
٦١,٧٧٦	٤٧,٦٠٥	١٣,٢٥٧	-	٩١٤	ذمم مدينة ومصرفات مدفوعة مقدما
					المطلوبات
١٤,٥٤١	١٤,٤١٢	-	-	١٢٩	أموال الاستثمار
٢٤٩,١١٧	-	٢٤٩,١١٧	-	-	إبداعات من مؤسسات مالية وغير مالية وأفراد
٧,٣٣٥	٣,١٩٦	١,٨٤٤	٢,١١٧	١٧٨	الحسابات الجارية للعملاء
٢٤,٧٩٧	-	٢٤,٧٩٧	-	-	تمويل لأجل
١٤,٩٩٥	٨,٣٦٤	٣,١٣٢	٣,٤٩٩	-	ذمم دائنة ومصرفات مستحقة
٣٤,٧٤٠	١,٢٤١	٢٨,٥٩٢	٣,٦٣٤	١,٢٧٣	حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٨. معاملات مع أطراف ذات علاقة (يتبع)

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	موجودات تحت الإدارة (شاملة شركات ذات أغراض خاصة) بآلاف الدولارات الأمريكية	أطراف ذوي علاقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم (١)			للشركة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
		المساهمين الرئيسيين/ الشركات التي يوجد للشركاء حصص فيها بآلاف الدولارات الأمريكية	موظفي الإدارة الرئيسيين بآلاف الدولارات الأمريكية	شركات زميلة ومشاريع مشتركة بآلاف الدولارات الأمريكية	
					الإيرادات
٣١,٦٠٠	١٦,٦٠٠	١٥,٠٠٠	-	-	إيراد الخدمات المصرفية الاستثمارية
١,٧٦٦	١,٧٦٦	-	-	-	إيراد رسوم وعمولات
١,٠٠٥	-	٧٤٠	٢٦٥	-	إيراد من موجودات التمويل
٣,٤٣١	-	-	-	٣,٤٣١	الحصة في أرباح شركات محتسبة بطريقة حقوق الملكية
٢٨٠	٢٨٠	-	-	-	إيراد من استثمارات في أوراق مالية، صافي
(٤٨)	-	-	-	(٤٨)	إيرادات أخرى
					المصروفات
٣٣٠	٢١	١٤٧	١٣٨	٢٤	العائد إلى أصحاب حسابات الاستثمار
٥,٢٤٦	-	٥,٢٤٦	-	-	مصروفات التمويل
٣,٤٠٦	-	-	٣,٤٠٦	-	تكلفة الموظفين
٩٨	٩٨	-	-	-	مصروفات أخرى
					معاملات خلال الفترة
٣٨,١٠٠	-	٣٨,١٠٠	-	-	الاكتتاب في مشاريع تروج لها المجموعة
٨,١٠٠	-	٨,١٠٠	-	-	خصم على الاكتتاب

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩. معلومات القطاعات

المجموعة منظمة إلى وحدات عمل حسب طبيعة العمليات والشركات المستقلة ولديها ٤ قطاعات تشغيلية هي التطوير العقاري، والخدمات الاستثمارية المصرفية والخدمات المصرفية التجارية، وخدمات المؤسسات والخزينة.

التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المصرفية الاستثمارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المؤسسية والخزينة بآلاف الدولارات الأمريكية	المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية
١٩,٦٩٩	١٣٣,٢٠٧	٥٢,٤٢٥	٤٨,٦٩٢	٢٥٤,٠٢٣
(٢٠,٦٣٣)	(٥٠,٩٧٩)	(٥٢,٤٥٣)	(٥٩,٧١٣)	(١٨٣,٧٧٨)
(٩٣٤)	٨٢,٢٢٨	(٢٨)	(١١,٠٢١)	٧٠,٢٤٥
٢,١٥٦,٠٤٦	٣٧٩,٩٨٢	٢,٤٥٠,٣٧٨	١,١٥١,٨٤٥	٦,١٣٨,٢٥١
٥٤٨,٠٣٨	٧٧١,٨٤٨	٧٨٤,٦٧٩	١,٦٤٩,٥٦٥	٣,٧٥٤,١٣٠
٢٠٩	٥٢٨	٢٧,٦٨١	١٥	٢٨,٤٣٣
٤٦,٦٦١	٥٧,٢٠٧	١٢,٠٠٩	-	١١٥,٨٧٧
-	-	٩٧٠,٨٩١	٥٩٤	٩٧١,٤٨٥
٢٨,١٨٦	-	٢٢٧,٥٦٥	٢٣,٥٠٠	٢٧٩,٢٥١

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

إيراد القطاع

مصروفات القطاع

نتائج القطاع *

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مخصص انخفاض القيمة

استثمارات الملكية الخاصة (الاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية)

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

* تشمل نتائج القطاع للعمليات غير المستمرة، صافي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٩. معلومات القطاعات (يتبع)

المجموع بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المؤسسية والخزينة بآلاف الدولارات الأمريكية	الأعمال المصرفية التجارية بآلاف الدولارات الأمريكية	الخدمات المصرفية الاستثمارية بآلاف الدولارات الأمريكية	التطوير العقاري بآلاف الدولارات الأمريكية
١٩١,٤٨١	٢٢,٥٦١	٣٩,٤٥٠	٦١,٠٠٣	٦٨,٤٦٧
(٨٦,٨٢١)	(١١,٥٦٨)	(٣٣,٥٧٣)	(٢٧,٥٣٩)	(١٤,١٤١)
١٠٤,٦٦٠	١٠,٩٩٣	٥,٨٧٧	٣٣,٤٦٤	٥٤,٣٢٦
٤,٩٨٩,٣٦٥	٢٠,٨٥٤	٢,٢٤٦,١٥٩	٦٨٦,٦٨٨	٢,٠٣٥,٦٦٤
٢,٦٦٩,٦٧٧	٥٥,٢١٤	٨١٧,٥٢٩	٥٥٨,٧٨٧	١,٢٣٨,١٤٧
٤١,٤٠٢	٢٤٢	١٦,٥٦٦	٤,١٩٩	٢٠,٣٩٥
٩,٤٥٥	-	٩,١٣٦	٣١٩	-
٦٦,٩٦٤	-	١٢,١٣٥	٤٩,١٢٧	٥,٧٠٢
٨٩٦,٩١٠	٥٩٠	٨٩٦,٣٢٠	-	-
٢٦١,٤٨١	٢٥,٠٠٠	١٢٢,١٦٧	-	١١٤,٣١٤

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

إيراد القطاع*

مصروفات القطاع

نتائج القطاع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

موجودات القطاع

مطلوبات القطاع

معلومات القطاع الأخرى:

مصروفات التمويل

مخصص انخفاض القيمة

استثمارات الملكية الخاصة (الاستثمارات في الشركات الزميلة المحتسبة بطريقة حقوق الملكية)

حقوق ملكية حاملي حسابات الاستثمار

التزامات

* تشمل نتائج القطاع للعمليات غير المستمرة، صافي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠. التزامات وإرتباطات

الالتزامات التي تم التعاقد عليها خلال نطاق العمل الإعتيادي للمجموعة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)	
٨٩,٥٦٥	٨٨,٠٤٥	١٩٤,٠٥٦	التزامات غير مسحوبة لتمديد التمويل
٤٧,٠٦٧	٣٤,١٢٢	٣٣,٥٠٩	ضمانات مالية
٦٥,٥٨٤	٥٥,٤٠٧	٢٧,٠٨٦	التزامات رأسمالية لمشاريع تطوير بنى تحتية
-	٥٨,٩٠٧	-	التزامات شراء لاستثمارات عقارية
-	-	-	التزام بالاستثمار
-	١٨,٠٠٠	١٦,٥٠٠	التزام بالإقراض
-	٧,٠٠٠	٨,١٠٠	التزامات أخرى
٢٠٢,٢١٦	٢٦١,٤٨١	٢٧٩,٢٥١	

التزامات الأداء

قد ترتبط المجموعة خلال سياق العمل الاعتيادي بالتزامات أداء متعلقة بتنفيذ مشاريع تطوير البنية التحتية التي تروج لها المجموعة. وأنه في العادة تحول المجموعة هذه الالتزامات إلى الشركات المالكة لهذه المشاريع كلما أمكن ذلك. وأنه في رأي الإدارة، لا يتوقع أن تنتج أية التزامات على المجموعة، نتيجة أداء أية مشروع من مشاريعها كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩.

قضايا ومطالبات ومطالبات محتملة

يوجد على المجموعة بعض المطالبات والقضايا المرفوعة ضدها تتعلق بمشاريع قام البنك بالترويج لها في الماضي، وبعض المعاملات. بالإضافة لذلك، تم رفع دعاوى ضد البنك من قبل موظفين سابقين. بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين الخارجيين للبنك، فإن الإدارة على يقين بقوة موقف البنك للدفاع عن نفسه مقابل هذه القضايا والمطالبات. تم عمل مخصص مناسب في دفاتر الحسابات. لم يكن هناك أي إفصاحات إضافية تتعلق بالمطلوبات الطارئة ناتجة من أي مطالبات مماثلة، حيث أن أعضاء مجلس إدارة البنك يعتقدون أن أي إفصاحات من هذا النوع قد تضر الوضع القانوني للبنك.

٢١. الأدوات المالية

القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن به مبادلة أصل أو سداد إلتزام بين طرفين ملمين بالمعاملة وعلى أسس تجارية. وتمثل السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل، أو سيتم دفعه لتحويل الإلتزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

من أسس تعريف القيمة العادلة هو افتراض استمرارية الشركة، بدون وجود نية أو حاجة لتصفيتها، أو تقليص حجم عملياتها بصورة جوهرية، أو إجراء المعاملات بشروط مجحفة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، القيمة العادلة لأرصدة البنوك، والإيداعات لدى المؤسسات المالية، والاستثمار في الصكوك التي تظهر بالتكلفة المطفأة، والموجودات المالية الأخرى، وأموال العملاء، والإيداعات من المؤسسات المالية والأخرى والمطلوبات المالية الأخرى لا يتوقع أن تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية، كونها ذات طبيعة قصيرة الأجل، ويتم إعادة تسعيرها باستمرار تبعاً لأسعار السوق، كلما كان ذلك مناسباً. استثمارات الأوراق المالية التي تظهر بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، تظهر بالقيمة العادلة التي يتم تقديرها باستخدام نماذج تقييم داخلية للأوراق المالية غير المدرجة. تظهر بعض الاستثمارات الأخرى بالتكلفة مطروحاً منها انخفاض القيمة، في ظل غياب أي مقياس للقيمة العادلة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

القيمة العادلة (يتبع)

تمويلات لأجل

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، قدرت القيمة العادلة للتمويلات لأجل بمبلغ ١٩٩,٩٦٠ ألف دولار أمريكي (القيمة الدفترية ١٩٩,٩٦٠ ألف دولار أمريكي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: القيمة العادلة ٢٥٦,١٣٧ ألف دولار أمريكي، القيمة الدفترية ٢٥٦,١٣٧ ألف دولار أمريكي). قد لا تمثل هذه بالضرورة أسعار سوق نشطة. في سيناريو اعتيادي (ليس سيناريو تحت الضغط) باستثناء تعديلات مخاطر الائتمان الخاصة، فإن القيمة الدفترية ستكون مقاربة للقيمة العادلة للمطلوبات التمويلية، حيث أن هذه الأدوات ذات معدلات فائدة عائمة، تم إعادة تسعيرها حديثا كجزء من عملية إعادة هيكلة الدين.

تراتبية القيمة العادلة

الجدول التالي يحلل الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. تم تحديد المستويات المختلف كالتالي:

- المستوى ١: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى ٢: مدخلات عدا الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١، والتي يمكن رصدها للموجودات والمطلوبات، إما مباشرة (مثل الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (مشتقة من الأسعار).
- المستوى ٣: مدخلات للموجودات والمطلوبات غير مبنية على معلومات سوقية مرصودة (مدخلات غير مرصودة).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٣٠,٤٣٥ ٢٧,٢٤٦	٣٠,٤٣٥ -	- -	- ٢٧,٢٤٦
٥٧,٦٨١	٣٠,٤٣٥	-	٢٧,٢٤٦
٤٨١,٦٧١	-	-	٤٨١,٦٧١
٤٨١,٦٧١	-	-	٤٨١,٦٧١
٥٣٩,٣٥٢	٣٠,٤٣٥	-	٥٠٨,٩١٧

(١) استثمارات ملكية خاصة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- حقوق الملكية

(٢) محفظة الخزينة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال
بيان الدخل

إيضاحات حول المعلومات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢١. الأدوات المالية (يتبع)

تراتبية القيمة العادلة (يتبع)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)

المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية	بآلاف الدولارات الأمريكية
٣٤,٨٧٥ ٢٩,٠٩٣	٣٤,٨٧٥ -	- -	- ٢٩,٠٩٣
٦٣,٩٦٨	٣٤,٨٧٥	-	٢٩,٠٩٣
١٠٠,٥٢٧	-	-	١٠٠,٥٢٧
١٠٠,٥٢٧	-	-	١٠٠,٥٢٧
١٦٤,٤٩٥	٣٤,٨٧٥	-	١٢٩,٦٢٠

(١) استثمارات ملكية خاصة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال:
- بيان الدخل
- حقوق الملكية

(٢) محفظة الخزينة:
استثمارات أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال
بيان الدخل

الجدول التالي يحلل الحركة في الموجودات المالية في المستوى ٣ خلال الفترة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بآلاف الدولارات الأمريكية (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ بآلاف الدولارات الأمريكية (مراجعة)
٣٤,٨٧٥	٣٤,٨٧٥
-	(٤,٤٤٠)
-	-
-	-
٣٤,٨٧٥	٣٠,٤٣٥

في بداية الفترة
خسائر محتسبة في بيان الدخل
إلغاء احتساب استثمار، عند فقدان السيطرة
المحول إلى (من) المستوى ٣

في نهاية الفترة

٢٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة الماضية لإعطاء مقارنة عادلة مع عرض الفترة الحالية. إعادة التصنيف هذه لم تؤثر على أرباح الفترة، أو مجموع حقوق الملكية المعلنة سابقاً.